

# LA SPESA PER L'ISTRUZIONE

**Politica Economica**

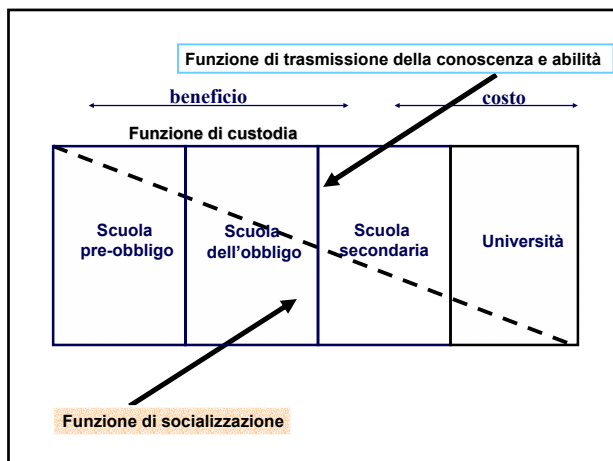
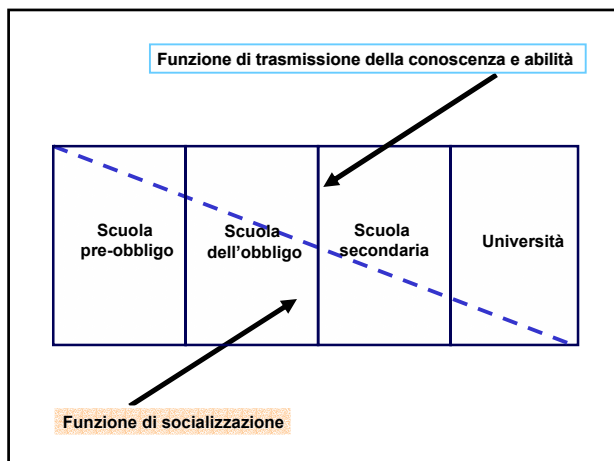
- Natura del servizio
- Ragioni dell'intervento pubblico nella spesa per istruzione
- Modelli di organizzazione del servizio
- L'istruzione in Italia
- L'istruzione universitaria

## NATURA DEL SERVIZIO ISTRUZIONE

- Servizio offerto all'interno di istituzioni organizzate
- Gli utenti diretti non dispongono di piena autonomia
- Rilevante il contesto familiare ai fini dei risultati scolastici
- Il consumo di istruzione richiede tempo ed ha aspetti rilevanti di rischio
- L'istruzione scolastica è un servizio multidimensionale

## OBIETTIVI DELLE POLITICHE DI ISTRUZIONE

1. Trasmissione di conoscenze e abilità
2. Funzione di socializzazione
3. Funzione di custodia

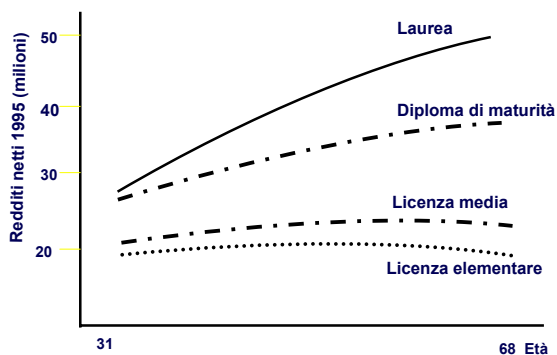


## ISTRUZIONE SUPERIORE COME INVESTIMENTO IN CAPITALE UMANO

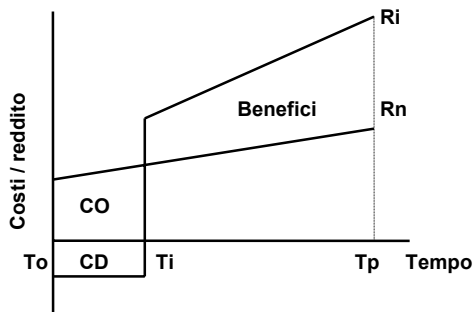
Rinuncio ad un guadagno immediato per ottenere una maggiore guadagno futuro.

E' un problema di ottimizzazione intertemporale del reddito.

Carriere retributive per titoli di studio (Italia, maschi)



### Costi e benefici dell'investimento in istruzione



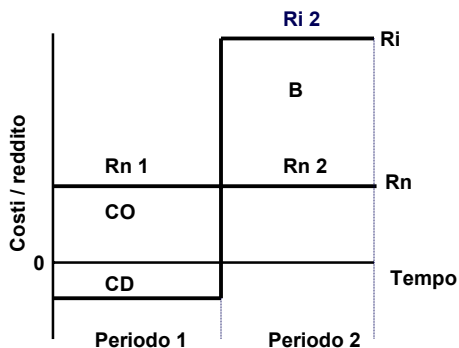
L'investimento è conveniente se  $VA(B) > VA(CO+CD)$

## ISTRUZIONE COME INVESTIMENTO IN CAPITALE UMANO

- Immaginiamo due periodi di tempo e due individui rappresentativi:
- individuo non istruito con  $R_n$  per due periodi;
- individuo istruito con costi di istruzione nel primo periodo, pari a  $CD+R_n$  e  $R_i$  nel secondo periodo (con  $R_i > R_n$ )

**Dobbiamo calcolare il tasso di rendimento interno dell'investimento in istruzione**

### Costi e benefici dell'investimento in istruzione (modello con due periodi)



## ISTRUZIONE COME INVESTIMENTO IN CAPITALE UMANO

Due periodi di tempo

$$VAN = \frac{R_i - R_n}{1+r} - (R_n + CD)$$

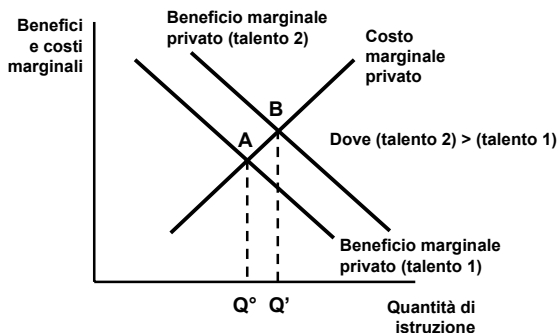
**Il tasso di rendimento interno dell'investimento in istruzione è quello per cui  $VAN=0$**

$$r = \frac{R_i - R_n}{(R_n + CD)} - 1$$

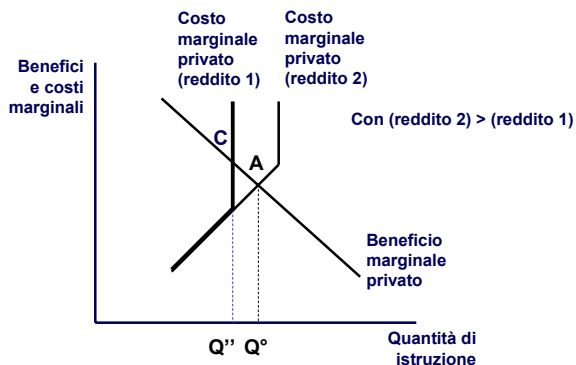
### Stima del tasso di rendimento interno di un anno di istruzione (1995)

	uomini	donne
Austria	6,9%	6,7%
Danimarca	6,4%	4,9%
Germania	7,9%	9,8%
Olanda	6,3%	5,1%
Portogallo	9,7%	9,7%
Svezia	4,1%	3,8%
Francia	7,5%	8,1%
Regno Unito	9,4%	11,5%
Irlanda	7,7%	10,5%
Italia	6,2%	7,7%
Norvegia	4,6%	5,0%
Finlandia	8,6%	8,8%
Spagna	7,2%	8,4%
Svizzera	8,9%	9,2%
Grecia	6,3%	8,6%
Media	7,2%	7,9%

### Costi e benefici privati dell'istruzione, in presenza di diverso talento



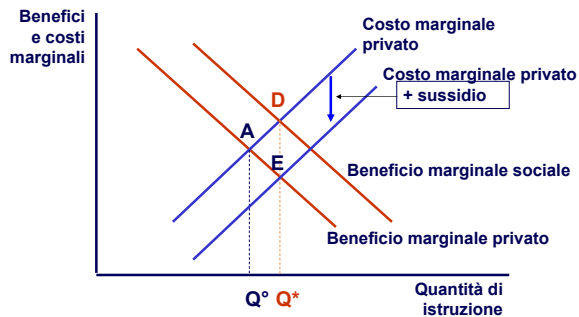
### Costi e benefici privati dell'istruzione, con vincolo di risorse finanziarie e assenza di mercato dei prestiti



### RAGIONI DELL'INTERVENTO PUBBLICO

- Informazione imperfetta
- Insufficienze di offerta
- Funzioni di certificazione
- Esternalità positive
- Equità / Beni di merito
- Imperfezioni nei mercati dei capitali

### Costi e benefici dell'istruzione, in presenza di benefici esterni (esternalità)



### MODALITÀ DELL'INTERVENTO PUBBLICO

- Regolamentazione
- Finanziamento (parziale o totale?)
- Produzione (pubblica o privata?)

### Ragioni dell'intervento pubblico e finanziamento

- **Istruzione obbligatoria:**  
finanziamento pubblico integrale
- **Istruzione superiore:**  
finanziamento pubblico parziale

### ISTRUZIONE COME INVESTIMENTO IN CAPITALE UMANO

#### Con mercati finanziari perfetti

Non è richiesto l'intervento pubblico: i soggetti possono accedere al credito per finanziare l'investimento.

#### In mercati imperfetti

Il ricorso al credito è difficilmente realizzabile.

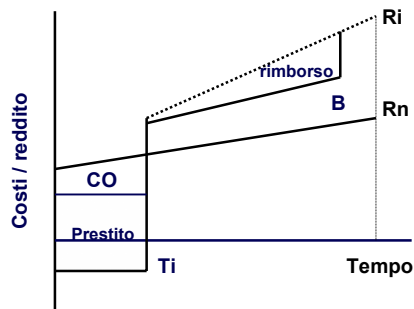
## ISTRUZIONE COME INVESTIMENTO IN CAPITALE UMANO

I **prestiti d'onore**: superano il problema dei mercati finanziari imperfetti.

### *Caratteristiche*

- Il rimborso (con interessi) avviene quando l'investimento procura benefici
- L'onere del finanziamento dell'istruzione ricade sui diretti beneficiari
- *Income contingent* (prestiti commisurati al reddito futuro): elemento di equità

### Costi e benefici dell'investimento in istruzione, con prestiti d'onore



## ISTRUZIONE COME INVESTIMENTO IN CAPITALE UMANO

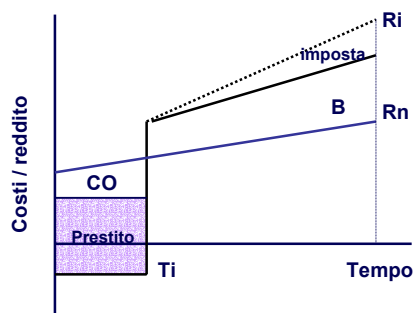
### **L'imposta sui laureati**

È una forma di socializzazione del rischio dell'investimento a carico di coloro che hanno deciso di intraprenderlo.

### *Caratteristiche*

- La restituzione non si esaurisce quando l'onere è stato coperto
- L'onere del finanziamento dell'istruzione ricade sui diretti beneficiari

### Costi e benefici dell'investimento in istruzione, con imposta sui laureati

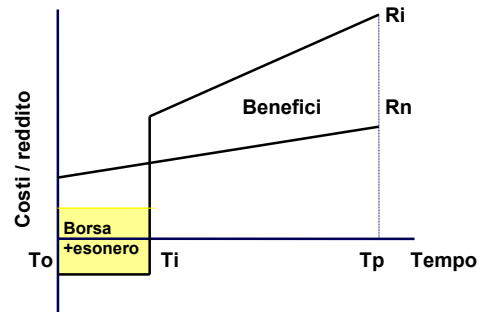


## ISTRUZIONE COME INVESTIMENTO IN CAPITALE UMANO

### Le borse di studio

- Il costo dell'istruzione (diretto e di mantenimento) è interamente posto a carico della collettività.
- Forte effetto redistributivo a favore degli studenti (che può essere corretto con il *means testing*).

### Costi e benefici dell'investimento in istruzione con borse di studio e esonero dalle tasse



## MODELLI ORGANIZZATIVI

### Pubblico o Privato?

**L'alternativa presenta forti risvolti ideologici**

### *I possibili vantaggi del Privato*

- maggiore efficienza
- sovranità del consumatore

## MODELLI ORGANIZZATIVI

Due alternative all'offerta pubblica:

- Finanziamento della scuola privata
- Finanziamento degli utenti (*vouchers*)

## MODELLI ORGANIZZATIVI

### Pubblico o Privato?

I possibili limiti del privato:

- *topping up* e minaccia all'equità
- profitto e qualità del servizio

## L'ISTRUZIONE IN ITALIA

Obbligatoria

Frammentazione delle competenze tra stato  
e livello locale

Autonomia crescente,  
ma ancora limitata

## FINANZIAMENTO DELL'ISTRUZIONE IN ITALIA

### Istruzione diversa da universitaria

Competenze miste

Stato (pagamento insegnanti) e

Enti locali e Distretti scolastici

Trasferimenti dal bilancio dello stato  
(autonomia gestionale per acquisti di beni e  
servizi)

## FINANZIAMENTO DELL'ISTRUZIONE IN ITALIA

### Istruzione universitaria

Competenze miste

Università: servizi educativi e di ricerca

Regioni: servizi per il diritto allo studio

Principali finanziatori

Stato con trasferimenti

Utenti con tasse, contributi e tariffe



## PROBLEMI DEL SISTEMA UNIVERSITARIO IN ITALIA (alla vigilia della riforma)

- Bassa produttività e qualità
- Effetti redistributivi perversi
- Eccessivo centralismo, ma forte sperequazione nella distribuzione delle risorse

## ALCUNI INDICATORI SULL'ISTRUZIONE SUPERIORE NEI PRINCIPALI PAESI EUROPEI (FINE ANNI '80)

	spesa pubblica/ PIL	tasso scolarità	tasso di successo	aiuti/ spesa
Italia	0,63%	16%	32%	6,70%
Germania	0,86%	32%	83%	11,70%
Francia	0,78%	35%	57%	8,70%
Regno Unito	0,80%	23%	nd	20,40%
Spagna	0,35%	32%	50%	14,20%

## LAUREATI NEL 1986 PER POSIZIONE PROFESSIONALE DEL PADRE E OCCUPATI MASCHI PER POSIZIONE NELLA PROFESSIONE

	A	B	A/B
	laureati	occupati maschi 45-70	
imprenditori, liberi professionisti	16%	5%	3,0
dirigenti, impiegati	46%	2%	2,0
lavoratori in proprio	17%	33%	0,5
operai e assimilati	21%	39%	0,5
totale	100	100%	1,0

## SPESA STATALE PER ISCRITTO E PER LAUREATO NEL 1995 (MILIONI DI LIRE)

	iscritto (valori)	iscritto (giu=1)	laureato (valori)	laureato (giu=1)
giurisprudenza	0,7	1,0	12,4	1,0
economia	1,0	1,5	16,3	1,3
scienze politiche	1,0	1,5	19,9	1,6
architettura	1,5	2,2	14,3	1,2
magistero	1,7	2,7	27,4	2,2
lettere	2,0	3,1	36,5	2,9
media nazionale	2,3	3,6	38,9	3,1
altre	1,8	2,7	25,8	2,1
farmacia	2,9	4,5	38,0	3,1
ingegneria	2,6	3,9	25,0	2,0
veterinaria	5,1	7,8	67,3	5,4
scienze	4,4	6,7	62,3	5,0
agricoltura	7,1	11,0	111,9	9,1
medicina	12,0	18,4	102,3	8,3

Studiare paragrafo VII 6 “L’istruzione”,  
Corso di Scienza delle finanze, Il mulino, P. Bosi.